

ASIGURARE ÎN RAPOARTELE FINANCIARE, UTILIZAREA XBRL¹. NOI TEHNOLOGII PENTRU UN DECIDENT MAI BINE INFORMAT

Dr. Monica BUGA (STANCU) – Expert contabil

Rezumat	Abstract
<p>Articolul își propune evidențierea oportunității de creștere a acurateții, transparenței, eficienței rapoartelor financiare prin utilizarea XBRL, pornind de la nevoia generală de informație financiară de înaltă calitate, necesară în procesul decizional, pentru toate categoriile de utilizatori. Sugerăm extinderea utilizării XBRL în contextul legislației de raportare contabilă națională.</p>	<p>The article aims to highlight the opportunity for enhancing accuracy, transparency and efficiency for financial reporting, using XBRL, starting with general need for high quality financial information, necessary during the decisional process, for all categories of users. We suggest the extent of XBRL' use under romanian accounting regulation.</p>
Cuvinte cheie:	Keywords:
√ XBRL, servicii de asigurare, audit	√ XBRL, assurance services, audit

1. Introducere

Îmbunătățirea calității deciziilor managerului este bazată pe situații financiare de calitate ridicată, de unde nevoia să se găsească instrumente pentru creșterea calității raportării financiare, respectiv creșterea calității procesului de asigurare, scopul final fiind de a reduce scepticismul tuturor utilizatorilor de date financiare.

Managerii, investitorii, analiștii, instituțiile financiare iau decizii ce se bazează pe situații financiare, iar corectitudinea și calitatea acestora reprezintă un element primordial. O bună decizie a managerului se bazează pe situații financiare de calitate, asigurate, certificate prin servicii de asigurare (servicii de audit, de exemplu). Din cauza marilor scandaluri financiare, investitorii au devenit din ce în ce mai sceptici cu privire la informațiile financiare lansate de companii. Cu ani în urmă, Forrester Research² a arătat: "companiile cheltuiesc 404 milioane de dolari pe forța de muncă pentru a revizui și a audita informații, reprezentând 11% din salariile plătite în Statele Unite. După New York Post, SEC³ a revizuit doar 16% din totalul de 14.000 de filiale corporative în 2001 și nu a revizuit rapoartele anuale Enron din 1997". SUA a găsit o cale în a crește acuratețea, transparența, eficiența rapoartelor financiare pentru a spori utilitatea în procesul decizional al unui manager, prin utilizarea XBRL, special creat pentru a permite adăugarea de noi caracteristici la o dată ulterioară. În acest fel, calitatea rapoartelor financiare poate fi asigurată și prin utilizarea XBRL.

2. XBRL – eXtensible Business Reporting Language

XBRL, o rudă apropiată a limbajului generic XML, s-a născut în SUA și este o tehnologie bazată pe Internet, care evoluează rapid spre un standard internațional de raportare financiară. XBRL a fost comparat cu introducerea codurilor de bare sau introducerea numărului ISBN pentru cărți. SEC a făcut câțiva pași importanți în implementarea XBRL. Investitorii pot cere asigurare în cursul procesului de încadrare, etichetare a informațiilor financiare. Comitetul de Audita-

¹ EXTENSIBLE BUSINESS REPORTING LANGUAGE

² Forrester Research (FORR), Cambridge SUA – o companie de cercetare de piață independentă care furnizează previziuni în materie de business și tehnologie pentru liderii globali și nu numai.

³ Securities and Exchange Commission, Comisia de Valori Mobiliare

re a Companiilor Publice (Public Company Accounting Oversight Board - PCAOB) a inițiat reguli generale pentru atestarea angajamentelor în ceea ce privește informația financiară XBRL, pornind de la completarea voluntară a anumitor fișiere la cererea SEC, care se bazează pe agrea-rea versiunii XBRL de către auditor.

2.1. Asigurarea informației financiare – esențială pentru deciziile utilizatorilor

O bună decizie a managerului se bazează pe informații financiare de înaltă calitate. Din cauza scandalurilor financiare, investitorii au devenit din ce în ce mai sceptici în ceea ce privește lansările de informații financiare de către companii. Specialiștii au considerat serviciile de asigurare ca soluție la problema astfel creată, prin utilizarea serviciilor XBRL, eventual. XBRL permite o analiză mult mai eficientă a datelor financiare în ceea ce privește depistarea anomaliilor sau fraudelor, și poate ajuta auditorul în laborioasele sale diligențe. Ridicarea calității informațiilor financiare înseamnă extinderea transparenței acestora, respectarea reglementărilor legale, simplificarea și întocmirea rapidă a acestora. Calitatea situațiilor financiare este statuată urmare unui serviciu de asigurare.

2.2. Ce este XBRL?

XBRL, limbajul de raportare extensibil (the eXtensible Business Reporting Language), este un sistem construit pentru a permite pregătirea electronică și schimbul de rapoarte financiare pe plan mondial. XBRL este un limbaj universal de afaceri electronice pentru informare, raportare și analiză, un mijloc de comunicare mai ușor, mai rapid și mai eficient al informației financiar-contabile. XBRL creează o legătură între tehnologiile informaționale (XML) și standardele contabilității (GAAP⁴), deoarece o taxonomie XBRL este o traducere a GAAP-urilor în documente XML. Lucrul bazat pe cadrul XML asigură comunității financiare o metodă de pregătire bazată pe standarde, publicare într-o varietate de formate, extragere corectă și schimb automat de declarații financiare ale companiilor. XBRL permite vânzătorilor de software, programatorilor și utilizatorilor, specificații necesare pentru a-și spori creația, schimbul și compararea informației de raportare, adăugând semantici extensibile. Acestea sunt posibile aplicând conceptul taxonomiei.

O taxonomie XBRL este o schemă XML care definește elemente noi, fiecare corespunzând unui concept regăsit în documente XBRL. O taxonomie adaugă valoare semantică limbajului XBRL. Însemnătatea informației financiare este descrisă în taxonomie, iar valoarea dată într-un document XBRL se referă la semnificația tag-urilor, unde tag-ul este o metadefiniție într-un limbaj de programare, folosit pentru a identifica module, pagini Web sau cuvinte cheie.

Actualmente, XML a devenit un format de date deschis pentru utilizarea pe Internet. XBRL este un limbaj de tip client bazat pe XML specializat pe raportarea financiar-contabilă. Pe baza rezultatelor sale, orice software contabil va putea automatiza și traduce cu asigurarea transparenței necesare numere și texte care pot fi vizualizate cu browsere Web, programe de calcul tabelar, sisteme expert, aplicații informatice etc. "XBRL intenționează să îmbunătățească produsul declarației financiare prin înțelegerea standardelor de contabilitate și nu prin schimbarea în unele noi. Specificația XBRL este menită să maximizeze beneficiile tuturor părților care îl folosesc:

- responsabilii cu pregătirea informației financiare;
- intermediarii în procesul de pregătire și distribuire;
- utilizatorii informației financiare (societatea ca întreg);
- vânzătorii care distribuie software și servicii la mai mulți utilizatori.

Datorită independenței față de platforma software și hardware, XBRL este capabil să folosească Internetul pentru raportare, care asigură o bază ideală pentru realizarea unui standard."⁵

Pentru a se putea raporta și distribui informații financiar-contabile într-o formă consistentă, creatorii acestui limbaj urmăresc punerea la punct a unui vocabular unitar, respectat la toate documentele raportate în rețeaua Internet, pe întreg ciclul de viață al informației, începând cu: crearea documentelor primare (facturi, comenzi etc.), a altor documente pentru operațiile de colec-

⁴ Generally Accepted Accounting Principles, Principiile Contabile General Acceptate (SUA)

⁵ Stoica, M. – *Business Reports Based on XBRL*, Revista Informatica Economică nr. 3(31)/2004, p. 27

tare, agregare și procesare a informației financiar-contabile și finalizând cu reglementările legale, declarațiile de orice fel și alte rapoarte ale întreprinderii.

După cum este știut, în sistemele informaționale ale întreprinderilor sunt stocate informații de o mare diversitate de formate și detalii. Acest aspect este unul caracteristic, chiar dacă întreprinderile utilizează aceleași produse software pentru activitatea financiar-contabilă. Așa se explică inconsistențele constatate în documentațiile de creditare sau cu prilejul armonizării contabile, raportării către investitori și alte activități comune. Problema se complică și mai mult atunci când definiția unui singur element informațional poate fi afectată de reglementările specifice dintr-o țară de origine. De exemplu, valoarea unui activ poate fi definită diferit în unele țări europene față de alte țări, unde există alte principii și practici contabile. Asemenea diferențe afectează multitudinea de agenți economici care operează în condițiile respectării unei anumite jurisdicții naționale. "XBRL creează un vocabular comun pentru descrierea exactă a informațiilor financiar-contabile în toate detaliile lor pentru includerea lor într-un raport, cu luarea în seamă a deosebirilor de reglementare legală și altor reglementări."⁶

2.3. XBRL în Europa și pe plan mondial

XBRL este conceput ca un limbaj standard, care poate fi utilizat în oricare întreprindere la definirea documentelor de raportare financiară. După crearea și publicarea pe Web, situația financiară poate fi accesată pentru orice fel de utilizare de către analiști, investitori, publiciști, vânzători de software, programatori și alții. Desigur, poate fi vorba nu numai de situații financiare propriu-zise, ci și de alte tipuri de rapoarte, cum sunt tranzacții din Cartea mare, situații nefinanciare, acte normative financiar-contabile, rapoarte anuale și semestriale de orice fel.

În XBRL, raportul anual va conține toate situațiile financiare cu instanțele lor (bilanțul, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificărilor capitalului propriu, politici contabile și note explicative, raportul auditorilor) codificate în XBRL. Documentul obținut va putea fi citit direct de către:

- cele mai diferite produse software *sau*
- utilizatori interesați în imprimarea raportului
- *sau* utilizat pe Web sau alte scopuri.

În categoria instanțelor pot intra și grafice elaborate pe baza datelor financiare, rapoarte sau chiar tranzacții specifice Cărții mari din contabilitate, bineînțeles codificate în XBRL.

În Europa, XBRL International a lucrat cu IASB (International Accounting Standards Board), pentru a asigura concordanța cu International Financial Reporting Standards (IFRS), în ceea ce privește codificarea elementelor în format XBRL. Programul poate ajuta managerii, investitorii în a-și reduce scepticismul și a crește transparența situațiilor financiare. XBRL este susținut de "Coaliția internațională a regulatorilor și companiilor de software, a corporațiilor și a Big Four". Pe plan mondial corpurile de reglementare din Marea Britanie, Australia, China, Danemarca, Germania, Japonia, Coreea implementează XBRL. Corpurile de reglementare financiar-contabilă internațională dezvoltă rapid proceduri și codificări XBRL, iar recent Argentina, Belgia, Franța, Hong Kong, India, Irlanda, Italia, Noua Zeelandă și Spania sunt printre țările care utilizează XBRL sau au anunțat recent că au în proiect acest lucru. Multe companii de talie mare utilizează XBRL în a publica informații. În 2005, SEC a adoptat o regulă care stabilește completarea voluntară a rapoartelor XBRL, utilizând fișiere de informații financiare în sistemul informatic EDGAR⁷. Introducerea codificărilor XBRL automatizează procesarea informațiilor pe baza unui software, eliminând munca laborioasă și costisitoare de reintroducere manuală și comparare a datelor. Computerele pot trata datele "XBRL" inteligent și pot "recunoaște" informația financiară într-un document XBRL, selectând-o, analizând-o, stocând-o, schimbând-o cu alt computer, și, de asemenea, o poate prezenta automat în diferite forme utilizatorilor. XBRL se bazează pe o idee simplă. Decât să tratăm informația financiară ca un "text", așa cum este

⁶ Andone, I. – *XBRL - a new language for accounting and finance professionals*, Revista Informatica Economică nr. 2(30)/2004, p. 2

⁷ EDGAR – Electronic Data Gathering, Analysis and Retrieval system

imprimată pe un document standard electronic, XBRL permite companiilor utilizarea unor “etichete financiare” comune, pentru identificarea conceptelor privind raportările individuale, care există în raportările corporative, capturând semantica încodată în standarde, ca GAAP sau IFRS. XBRL crește semnificativ viteza de gestionare a datelor financiare, reduce posibilitatea de eroare și permite verificarea automată a informațiilor. Companiile pot utiliza XBRL pentru a-și reduce costurile și timpul de prelucrare, colectare, procesare a datelor pentru raportările financiare. Utilizatorii de date financiare, investitori analiști, investitori financiare pot primi, compara și utiliza date mult mai rapid și eficient, datorită XBRL. Chiar dacă în 2002, SEC a fost de opinie că pentru companiile care utilizează XBRL este prematur de discutat și făcut sugestii concrete în ceea ce privește “asigurarea”, s-a pus problema dacă fiecare auditor ar trebui să revizuiască fiecare codificare XBRL. În ianuarie 2008, Alan Rapeport⁸ a apreciat faptul că SEC a dat dovadă de “lentoare” în promovarea XBRL și a arătat faptul că membrii Financial Accounting Standards Board (FASB) au călătorit către Sediul SEC pentru a discuta aspecte legate de XBRL. În mai 2008, SEC a propus utilizarea eXtensible Business Reporting Language pentru publicarea informațiilor financiare începând cu 2009 pentru companiile mari și cu 2011 pentru companiile publice. Acest anunț urmează unor serii de decizii luate de corpurile de reglementare și organizațiile de servicii financiare din lume care doresc standardizarea globală a situațiilor financiare. XBRL a fost adoptat de marile companii Federal Deposit Insurance Corporate (FDIC), mandată utilizarea XBRL pentru 8.200 de bănci americane; Shanghai Stock Exchange a adoptat XBRL pentru companiile publice chineze, iar companiile bancare din Spania, Belgia, Japonia le urmează exemplul, la fel și Comitetul European de Supervizare Bancară, discutându-se implementarea globală în raportările federale și guvernamentale. XBRL este disponibil gratuit și devine un mijloc de comunicare electronică standard al informațiilor financiare, utilizând Internetul, fiind implementat de un număr important de mari companii, organizații și agenții guvernamentale. James Gunn, Director Adjunct al Comitetului de Standarde de Audit și Asigurare, a afirmat în repetate rânduri că XBRL oferă oportunități și provocări în creșterea calității situațiilor financiare.

3. Asigurare prin XBRL.

Soluția americană de creștere a nivelului de asigurare a situațiilor financiare

Asigurarea oferită prin XBRL situațiilor financiare este o problemă foarte discutată și văzută ca potențial câmp de dezvoltare al cercetărilor științifice efectuate de specialiștii în audit, academicieni sau practicieni. Astăzi, datele XBRL - obținute prin programul SEC de culegere voluntară - nu necesită asigurare adițională independentă, iar ghidurile de completare a informațiilor cerute de XBRL fac referire la auditarea informațiilor și recomandă testarea, dacă elementele financiare sunt etichetate corect. “Controlul riscului”, în cazul angajamentelor XBRL, se referă mai mult la procesul de etichetare a informațiilor financiare, decât la controlul intern asupra procesului de contabilizare. Desigur, s-a discutat problema asigurării prin XBRL, aceasta putând fi oferită de la nivelul introducerii datelor, care ar putea însemna adăugarea datei și naturii asigurării oferite de auditor prin intermediul unei eventuale semnături digitale, împreună cu alte informații de sistem, așa cum s-a propus recent, pornind de la nevoia de a clarifica subiectul asigurării prin XBRL. Se pune și problema identificării problemelor tehnice și stabilirii “a ce anume constituie o eroare”. Academicienii în audit pot furniza soluții potențiale la problemele tehnice asociate cu furnizarea de asigurare prin XBRL. De exemplu, datorită caracterului și naturii XBRL, automatizarea, ca parte a procesului de asigurare, va mări atât eficiența, cât și efectivitatea acestor angajamente de asigurare. Dezvoltările tehnologice au potențial în această arie, cum ar fi Financial Reporting and Auditing Agent with Net Knowledge (FRAANK), care își are originea în cercetările academice. Dezvoltarea continuă a XBRL este o certitudine, acest avantaj tehnologic putând fi utilizat în procesul de asigurare pentru a-l facilita. Tehnologiile bazate pe XBRL pot fi utilizate și în alte proceduri de auditare, de exemplu în aria evaluării fraudei și riscului sau efectuarea de comparații pentru date industriale foarte specifice. Pe

⁸ reporter, Financial Times, New York

ansamblu, beneficiile XBRL cresc eficiența procesului de audit. Dacă pentru a putea pune bază pe codificările XBRL, acestea au fost examinate de auditor de la începutul procesului, acest aspect nu poate conduce decât la creșterea eficienței procesului de audit ca ansamblu. Profesorii Plume M. și D. prezintă, în februarie 2008, XBRL schematic:

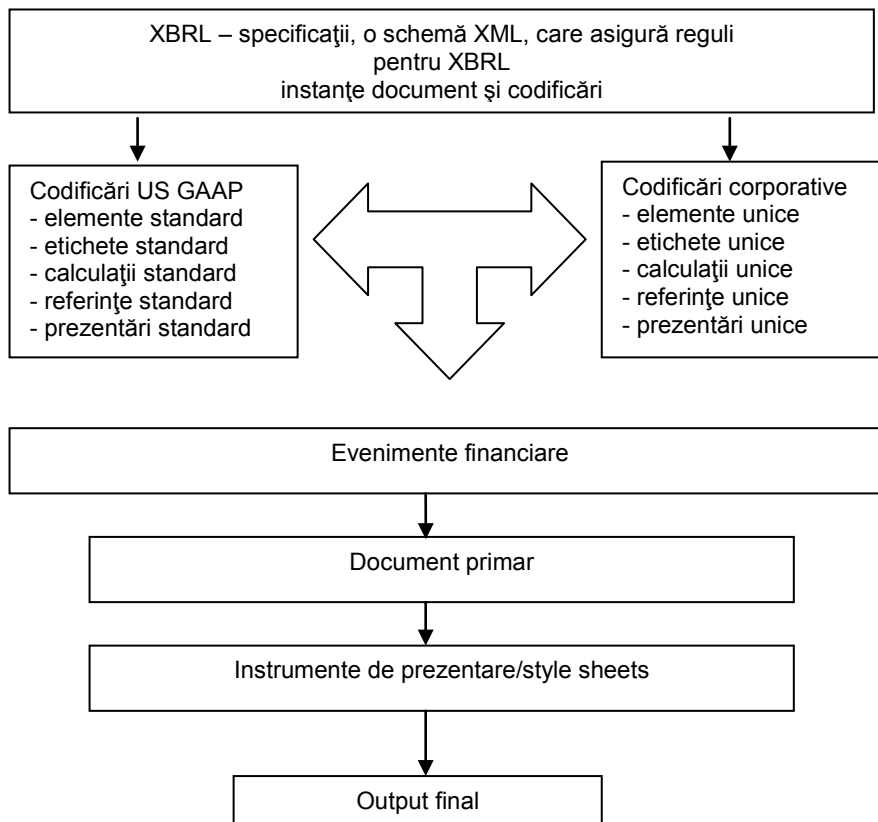


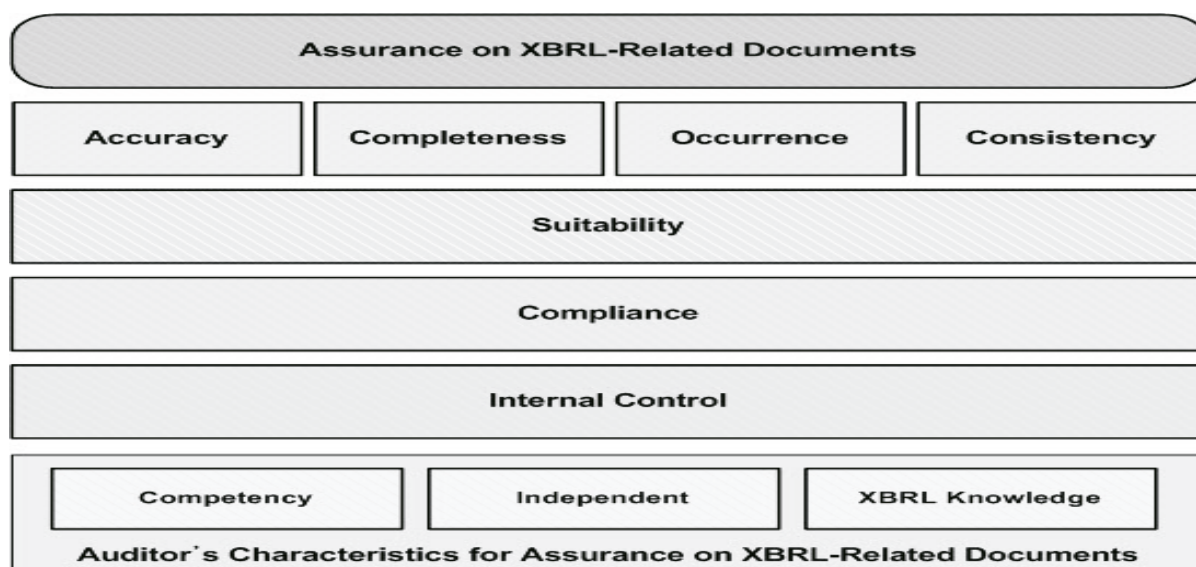
Figura nr. 1 **Schema de funcționare XBRL**

În prezent, se folosesc produsele software XBRL care au fost dezvoltate până la această dată. Fiecare dintre ele are specificațiile detaliate pentru elaborarea rapoartelor specializate și lucrează pe baza unui set de date financiare, producând la ieșire rapoarte care pot fi importate ușor în alte produse XBRL. Este vorba de produse XBRL pentru: Situații financiare, Impozite și taxe, Normalizatori, Contabilitate și Afaceri diverse, Literatura de autoritate în domeniu. În principiu, toate produsele software care administrează informații financiare ar putea utiliza XBRL pentru importul și exportul de date, crescând astfel potențialul de interoperabilitate cu aplicațiile informatice existente.

Asigurarea a primit atenție la nivel conceptual, de la asigurarea datelor de intrare, asigurarea continuă sau asigurare asupra integrității documentelor XBRL. Importanța cunoștințelor tehnice în asigurarea angajamentelor prin utilizarea XBRL este evidentă, furnizorii de servicii de asigurare sunt auditorii care vor furniza și asigurarea asupra codificării elementelor XBRL.

La Conferința internațională XBRL, desfășurată în iunie 2009, la Paris, specialiștii americani Efrim Boritz (University of Waterloo) și Won Gyun No (Iowa State University) prezintă instrumente moderne asistate de computer pentru auditarea documentelor XBRL⁹, respectiv un raport, în care identifică un set de obiective de audit cu care auditorii s-ar putea confrunta, în cazul în care ar furniza asigurare pentru documente și rapoarte XBRL. Specialiștii au introdus un prototip ("XBRL Audit Assistant"), pe care l-au dezvoltat pentru a sprijini sarcinile furnizorului de asigurare, auditorului. Specialiștii au prezentat modul în care obiectivele de audit identificate, prezentate schematic mai jos, pot fi atinse folosind instrumentul informatic XBRL, "XBRL Audit Assistant".

⁹ Documente în format XBRL (eXtensible Business Reporting Language)

Figura nr. 2 **Obiectivele de audit ale documentelor XBRL**¹⁰

Legendă termeni utilizați în figura de mai sus:

✓ accuracy - acuratețe; completeness - exhaustivitate; occurrence - realitate; consistency - consistență; suitability - concordanță; compliance - conformitate; internal control - control intern; assurance - (servicii de) asigurare; XBRL - related documents - documente în format XBRL.

Se prezintă și calitățile furnizorului de asigurare XBRL, și anume:

- Competența (Competency)
- Independența (Independent)
- Cunoștințe XBRL (XBRL Knowledge)

Cei doi specialiști au prezentat, cu aceeași ocazie, obiectivele de audit și diligențele necesare pentru a furniza asigurare pentru documente și rapoarte XBRL.

Obiectiv	Accepțiune
Control intern	Controalele cu privire la crearea documentelor XBRL sunt operative, efective și eficiente.
Conformitate	Documentele XBRL sunt create conform specificațiilor și cerințelor reglementate XBRL.
Concordanță	Sunt utilizate taxonomiile corespunzătoare pentru a evidenția principalele evenimente economice, respectiv taxonomiile adiționale create sunt necesare pentru a obține documente XBRL.
Acuratețe	Documentele XBRL reflectă cu acuratețe realitatea evenimentelor economice.
Exhaustivitate	Toate tranzacțiile, evenimentele economice sunt complet reflectate în XBRL.
Consistență	Toate documentele XBRL sunt gestionate corespunzător pentru a asigura consistența.

Tabelul nr. 1 **Accepțiunea obiectivelor de audit ale documentelor XBRL**

4. XBRL în România

După cum am precizat anterior, XBRL este un limbaj extensibil internațional, deschis pentru utilizarea pe Internet, creat de XBRL International, un consorțiu cu mai mult de 400 de membri din toată lumea, reprezentând companii publice și private, agenții guvernamentale și agenții de reglementare, pentru publicarea, schimbul și analiza financiară a datelor raportate. XBRL simplifică pregătirea și publicarea documentelor financiare. Ideea este de a colecta date o singură dată și de a le converti în mai multe formate, prin prelucrare automată. Aderarea României la Uniunea Europeană face necesară adoptarea unui limbaj comun de raportare economico-financiară, respectiv XBRL. Situațiile financiare, Bilanțul și Contul de Profit și Pierdere trebuie formalizate conform unui standard mondial. Astfel, fiecare țară își elaborează propria taxonomie care însă respectă standardele internaționale. Adoptarea XBRL în România ar reduce semnifi-

¹⁰ Boritz, E., Won, Gyun, No – *Computer-Assisted Tools For Auditing XBRL-Related Documents*, Conferința internațională XBRL, Paris, mai 2009, p. 39, www.xbrl.org, consultat 07.01.2011

cativ costurile cu colectarea și validarea informațiilor din raportări, conversia, diseminarea, precum și schimbul acestora, iar printre principalii beneficiari ai adoptării XBRL s-ar afla: Guvernul; Ministerul de Finanțe; Agenții și organisme intermediare de gestionare fonduri europene; Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România; Camera Auditorilor Financiari din România; Administrațiile financiare locale; Sistemul financiar bancar; Societățile comerciale; Investitori naționali și internaționali.

*
* *
*

Se pot descrie beneficii și oportunități ce se nasc în legătură cu utilizarea XBRL (Extensible Business Reporting Language), ca instrument, așa cum funcționează astăzi și sugerăm extinderea utilizării lui în contextul legislației de raportare contabilă națională. Companiile vor putea utiliza XBRL pentru a-și reduce costurile și timpul de prelucrare, colectare, procesare a datelor pentru raportările financiare. Utilizatorii de date financiare pot primi, compara și utiliza date mult mai rapid și eficient. În plus, crește semnificativ viteza de gestionare a datelor financiare, reducându-se posibilitatea de eroare și permițându-se verificarea automată a informațiilor. În materie de servicii de asigurare, datorită caracterului și naturii XBRL, automatizarea ca parte a procesului de asigurare va mări atât eficiența, cât și efectivitatea acestor angajamente de asigurare.

Pentru a implementa XBRL în România trebuie să se creeze taxonomii, respectiv să se definească conceptele, semnificația acestora și relațiile dintre acestea referitoare la datele de raportat și o infrastructură care să permită procesarea informațiilor XBRL (colectare, validare, schimb). În același timp, programele software care permit obținerea de raportări financiare trebuie adaptate la acest nou limbaj extensibil, cu respectarea standardelor de contabilitate în vigoare.

Bibliografie:

1. Andone, I. – *XBRL - a new language for accounting and finance professionals*, Revista Informatica Economică nr. 2(30)/2004
2. Boritz, E., Won, Gyun, No – *Computer-Assisted Tools For Auditing XBRL-Related Documents*, Conferința internațională XBRL, Paris, mai 2009, www.xbrl.org
3. Bovee, M., Kogan, A., Nelson, Srivastava, R., Vasarhelyi, M. – *Financial Reporting and Auditing Agent with Net Knowledge (FRAANK) and Extensible Business Reporting Language (XBRL)*, Journal of Information Systems, Vol. 19, No. 1, 2005
4. Boritz, E., Mackler, E., McPhie, D. – *Reporting on Systems Reliability*, Journal of Accountancy (November 1999)
5. Ernst&Young – <http://webcast.ey.com/thoughtcenter/default.aspx>, consultat 11.02.2009
6. Fujitsu, *Automated XBRL Reporting for Financial Governance*, <http://www.fujitsu.com/global/services/software/interstage/xwand/Automated-XBRL-Reporting.html>, consultat 01.10.2008
7. Gunn, J. – *XBRL: Opportunities and Challenges in Enhancing Financial Reporting and Assurance Processes*, Auditing, Volume One, 2007
8. Plumlee, D., Plumlee, M. – *Assurance on XBRL for financial reporting*, UT 84112, February, N, <http://www.ifac.org/store>, consultat 21.03.2008
9. Pîrvu, C., Mehedințu, A., Buligiu, I. – *Using Electronic Systems for Document Management in Economic Entities*, Revista Informatica Economică nr. 1(41)/2007
10. Ronald, F., Premuroso, Som, Bhattacharya – *Do Early and Voluntary Filers of Financial Information in Xbrl Format Signal Superior Corporate Governance and Operating Performance?*, August 1, 2007
11. Stoica, M. – *Business Reports Based on XBRL*, Revista Informatica Economică nr. 3(31)/2004
12. <http://www.aicpa.org/>
13. <http://www.ifac.org/>
14. <http://www.xbrl.org/>